

Tarjetas de Credito y Pago Minimo

Universidad Michoacana de San Nicolas de Hidalgo

Integrantes

- Miguel Sandoval Millán 2408819j@umich.mx
- Juan Carrillo Salazar 2408812d@umich.mx
- Aldo Hernandez Perez 2405155c@umich.mx
- Rosendo Hernandez Arias 2350465c@umich.mx

Introducción a las Tarjetas de Crédito

La tarjeta de crédito es un instrumento financiero que consiste en una tarjeta de plástico con un microchip en la parte trasera, mediante la misma el banco otorga a sus clientes una línea de crédito por una cierta cantidad. Las tarjetas de crédito en México surgen cuando el Banco Nacional de México decide lanzar al mercado una tarjeta de crédito en 1968.

Cuota de manejo

La cuota de manejo es un monto que se cobra periódicamente por el uso de administración de la tarjeta, se trata de una tarifa fija que aplica el banco por distintos servicios que el mismo te pueda proveer, según la tarjeta que tengas. En la mayoría de los casos se cobra de manera mensual, pero esto puede variar por la institución bancaria. Aunque existen tarjetas que promocionan exenciones temporales o condiciones especiales, el cobro de cuota de manejo es un estándar en la industria bancaria.

Comisiones

Todas las tarjetas de crédito cuentan con un apartado de comisiones, estas son cargos que el banco o institución financiera aplica por la administración de la tarjeta, el uso de sus servicios, o por transacciones específicas. Las más comunes son la comisión por disposición de efectivo al retirar dinero y la comisión por pago tardío, pero también existen otras como la de emisión, mantenimiento o por transferencia de saldo.

Límite de Crédito

Un límite de crédito es la cantidad máxima de dinero que un prestamista le permitirá gastar en una tarjeta de crédito o en una línea de crédito. La cantidad disminuye cada vez que realizas una compra y se restablece cuando pagas la deuda. Las instituciones financieras evalúan varios factores para determinar tu límite de crédito.

Factores para determinar límite de crédito

+ *Historial Crediticio*

Es el registro detallado de como a manejado sus obligaciones financieras, prestamos o hipotecas.

+ *Nivel de ingresos*

Indica la capacidad de ingresos de una persona o entidad en un periodo determinado.

Fecha de Corte

Es el día en que el banco finaliza un ciclo de facturación y genera el estado de cuenta, acumulando todas las compras y transacciones realizadas hasta esa fecha.

Todas las operaciones realizadas después de la fecha de corte se registrarán en el día siguiente de la fecha de corte y marca el final de un período de aproximadamente 30 días de uso de la tarjeta.

Pago Total de la Tarjeta

El monto total que debes pagar antes de la fecha límite para evitar cargos por intereses, con esto evitar el cobro de intereses ordinarios. Al liquidar este saldo completo, tus compras se cancelan y no se genera ningún interés sobre el gasto del periodo. Es la mejor práctica para usar tu tarjeta y mantener una buena salud financiera, según sea la banca de tu agrado.

Beneficios al pagar la Tarjeta de Credito

Estos son algunos beneficios de los cuales podremos disfrutar si pagamos todo lo que debemos de la tarjeta

- Se evitan pagar intereses por las compras que realicen.
- El saldo de la tarjeta se mantiene en cero, como si se hubieses usado efectivo.
- Construyes un buen historial crediticio.

Pago Mínimo

Cuando una persona no puede pagar el saldo total de la tarjeta en la fecha límite de pago, entonces deberá realizar por lo menos el pago mínimo.

El pago mínimo es la cantidad más pequeña que se paga por una deuda que se tenga en la tarjeta de crédito. Este es el requisito mínimo para evitar multas y reportes negativos, pero SI genera intereses sobre el saldo restante.

Intereses

Los intereses son el costo que le pagas al banco o institución financiera cuando no pagas el total de tu deuda en la fecha de corte o límite de pago.

Las tarjetas de crédito utilizan una tasa de interés anual, y normalmente en la mayoría de los casos se divide esta tasa de manera mensual o diaria, esto con el fin de cobrar de manera mensual o diaria.

Tipos de Interés en las Tarjetas de Crédito

- *Intereses ordinarios*

Los intereses ordinarios se generan cuando no pagas el total de tu saldo después de la fecha de corte.

- *Intereses moratorios*

Los intereses moratorios se aplican como una penalización por no realizar tu pago a tiempo y por no realizar tu pago mínimo en la fecha límite de pago. Estos si llegan a afectar tu historial crediticio.

Costo Anual Total

Es un porcentaje, el cual representa el costo total de un crédito ya que incluye todo lo asociado: Intereses, Comisiones, e incluso gastos; durante el periodo de un año.

Este indicador, el cual fue creado por el Banco de México con fines informativos, nos permite comparar de forma estándar los productos crediticios para así saber cuales de ellos genera un menor costo financiero para el consumidor, y cuales genera un mayor costo financiero.

Ejemplo de uso practico de la tarjeta

Supongamos que se tienen 29 puntos porcentuales y un promedio aritmético de la tasa de interés interbancaria de equilibrio (TIIE) de 3.5%, teniendo así una tasa de interés anual de 32.5%, ahora con los siguientes datos calculemos el saldo promedio diario SIN COMPRAS y disposiciones del mes actual así como el saldo promedio diario por compras y disposiciones del mes anterior, para así poder determinar el interés total devengado.

ESTADO DE CUENTA del mes de septiembre

Informacion de la cuenta	Resumen de saldos y movimientos
Límite de crédito \$14000	Saldo anterior \$3470
Crédito disponible \$9000	Compras \$1400
Fecha de corte: 06/10/2025	Pagos y depósitos \$2030
Días del periodo: 30	Intereses x crédito \$143.2
Fecha límite: 26/10/2025	IVA \$22.91
Pago mínimo \$300.61	Saldo actual \$3006.11

Fecha de registro	Detalles de las transacciones	Cantidad
29 de septiembre	Pastelería Mauros, Morelia	250
01 de octubre	Vulcanizadora Virrey, Morelia	400
02 de octubre	Pago de abono(-)	600
06 de octubre	Intereses	71.5
06 de octubre	IVA por intereses	11.44

Compras	S.P.D	T.I.A	Interes del mes
Mes anterior	4344	32.5	77.8
Mes actual	3370	32.5	102.4

S.P.D = Saldo promedio diario.

T.I.A = Tasa de interes anual.

ESTADO DE CUENTA del mes de agosto

Informacion de la cuenta	Resumen de saldos y movimientos
Límite de crédito \$14000	Saldo anterior \$3300
Crédito disponible \$5700	Compras \$2330
Fecha de corte: 06/09/2025	Pagos y depósitos \$745
Días del periodo: 30	Intereses x crédito \$208.2
Fecha límite: 26/09/2025	IVA \$33.312
Pago mínimo \$300.61	Saldo actual \$3006.11

Fecha de registro	Detalles de las transacciones	Cantidad
11 de agosto	Gruas y remolques Mike Morelia	250
17 de agosto	Taller automotriz Mario	400
23 de agosto	Vulcanizadora Virrey, Morelia	600
06 de sept	Pago de abono(-)	71.5
06 de sept	Intereses	11.44
06 de sept	IVA por intereses	11.44

Compras	S.P.D	T.I.A	Interes del mes
Mes anterior	1728.9	32.5	77.8
Mes actual	4344	32.5	102.4

S.P.D = Saldo promedio diario.

T.I.A = Tasa de interes anual.

El ciclo de corte actual que va del 7 de septiembre al 6 de octubre de 2025,, al iniciar dicho ciclo el saldo disponible era de 3470, entonces el saldo que se tuvo fue de 3470 desde el 7 de septiembre hasta el 1 de octubre, ya que al día siguiente se realizó un pago de 600, por tanto el nuevo saldo disminuye a 2870 durante los últimos 5 días. Con esto ya podemos calcular el saldo promedio actual y los intereses a pagar entonces se tiene:

$$SPD=[3470(25)+2870(5)]/30=\$3370$$

Ahora para los intereses se tiene que:

$$I=(3370)(0.325/360)(30)=$91.27$$

Esto mismo que hicimos con el ciclo actual lo haremos para el ciclo pasado pero en lugar de tomar en cuenta los abonos realizados se tomarán las compras y disposiciones realizadas entonces se tiene que desde el 11 de agosto al 16 un saldo de 3420, del 17 de agosto al 22 se tiene de 5420 ya que aumentó 2000, del 23 de agosto al 05 de septiembre de 5520, ahora si, tenemos

$$SPD=[3420(6)+5420(6)+5520(14)]/30=4344$$

$$I=(4344)(0.325/360)(30)=$117.65$$

Finalmente sumamos los intereses por pagar del ciclo actual y los intereses por compras y disposiciones del ciclo anterior para obtener el interés total devengado del 6 de septiembre al 5 de octubre:\$91.27+\$117.65=\$208.92